

司蓉蓉 Si Rongrong 理财部总经理

手机(Mob): 86-15925103007

直线(Tel): 86-871-63139552

邮箱(Email): sirr@jiuyancf.com

刘矿嫔 Liu Kuangpin 理财经理

手机(Mob): 86-13608885069

直线(Tel): 86-871-63135717

邮箱(Email): liukp@jiuyancf.com



陆一平 Lu Yiping 理财经理

手机(Mob): 86-13888800553

直线(Tel): 86-871-63135135

邮箱(Email): luyip@jiuyancf.com



李红林 Li Honglin 理财经理

手机(Mob): 86-18787112568

直线(Tel): 86-871-63185636

邮箱(Email): lih1@jiuyancf.com



刘子剑 Liu Zijian 理财经理

手机(Mob): 86-13888775494

直线(Tel): 86-871-63187508

邮箱(Email): liuzj@jiuyancf.com



Forever Fortune's Money Weekly

玖言理财周刊



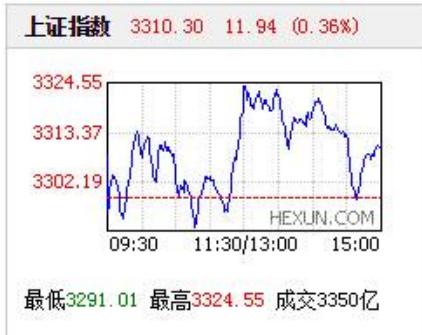
2015年03月02日 出版

市场行情 Financial Market	2
焦点回顾 Market Review	3
理财资讯 Financial Information	
理财攻略	4
新品速递	4
投资收藏 Investment and Collection	5
博文论市 Blog Articles	6
市场周评 Market Assessment	
金融市场评述	7
理财规划 Financial Planning	8
理财学院 Financial Academy	
理财百科	9
投资课堂	9
尚品生活 Fortune Life	10
理财新品 New Products	11

市场行情

玖言理财周刊

2015年03月02日



全球指数			
指数	点位	周涨跌 点数	周涨跌 幅度
(截至: 2015-2-27)			
上证指数	3310.3	63.39	1.95%
深证指数	11757.6	39.12	0.33%
恒生指数	24823.2	-8.79	-0.04%
道琼斯指数	18054.80	-7.74	-0.04%
标普500	2104.50	-5.80	-0.27%
纳斯达克指数	4963.52	7.562	0.15%
日经指数	19797.90	465.64	2.54%

人民币汇率中间价	
品种	中间价
(截至: 2015-2-27)	
美元/人民币	6.1475
港币/人民币	0.7926
100日元/人民币	5.1839
欧元/人民币	6.9256
英镑/人民币	9.5190
澳元/人民币	4.8219

商品期货			
合约	点位	周涨跌 点数	周涨跌 幅度
(截至: 2015-2-27)			
沪金1504	245.15	-3.2	-1.29%
沪铝1503	12890	-110	-0.85%
沪锌1503	16095	-245	-1.50%
沪铜1503	42880	640	1.52%
螺纹钢1503	2109	-146	-6.47%
橡胶1503	13970	265	1.93%

理财产品综述

【信托理财产品】

本周共有 20 家信托公司发行了 38 款集合信托产品，发行数量环比减少 36 款，降幅为 48.65%。从期限上看，38 款新发行产品均公布了期限，平均期限 23.66 个月，环比缩短 3.11 个月。12 个月、18 个月和 24 个月期产品平均最高预期收益率为分别为 9.72%、9.87%、10.35%。

本周共有 19 家信托公司成立了 39 款集合信托产品，成立数量环比增加 8 款，增幅为 25.81%。本周共有 13 款新成立产品公布了期限，平均期限 26.15 个月，环比缩短 20.35 个月。

【银行理财产品】

本周 55 家银行共发行了 728 款理财产品，发行银行数较上期增加 12 家，产品发行量增加 52 款。

银行理财产品的平均预期收益率为 5.17%，与上期基本持平。其中，预期收益率在 6.00% 及以上的理财产品共 58 款，市场占比为 7.96%，环比上升 0.72 个百分点。本周有 1545 款产品到期，公布了到期收益率的 104 款产品中，94 款实现预期最高收益率，10 款结构性产品 8 实现预期最高收益率。

焦点回顾

玖言理财周刊

2015年03月02日

☞ 失业保险费率由 3% 降至 2% 企业和员工每年少缴 400 多亿

【成都商报】国务院常务会议昨日召开，确定进一步减税降费措施、支持小微企业发展和创业创新。会议决定，将失业保险费率由现行条例规定的 3% 统一降至 2%。并且，从今年起连续 3 年将享受减半征收企业所得税优惠政策的小微企业范围，由年应纳税所得额 10 万元(含)以内扩大到 20 万元(含)以内，税率为 20%。 [\[全文\]](#)

☞ 信托公司争抢海外投资市场蛋糕

【第一财经】尽管资本项下人民币可兑换尚未完全放开，但人民币国际化快速演进是难得的历史机遇，信托公司纷纷创新业务模式，抢滩海外市场。 [\[全文\]](#)

☞ 应对人民币升值 奢侈品年后再涨价

【四川在线】“下个月起欧洲地区的部分奢侈品牌价格或将上调以对冲汇率下跌的风险。”有奢侈品业内人士指出，“调价幅度 10%—20% 不等，各个品牌将有差异。”事实上，每年的定期价格上涨也未能掩饰奢侈品行业整体衰退的境况，就连法国奢侈品集团爱马仕在去年四季度的收入增长也低于市场预期。 [\[全文\]](#)

☞ 金价大跌黄金卖场降 13 元/克 京城金饰价重回 2 时代

【京华时报】羊年工作日的第一天，京城各大黄金卖场不约而同宣布下调金饰价格，每克降幅达到 13 元，足金和千足金每克价格重返 200 元时代。 [\[全文\]](#)

☞ 1 月份公募基金规模再创新高 达 4.54 万亿元

【证券时报】基金业协会昨日公布的基金市场信息显示，截至 2015 年 1 月底，我国境内共有基金管理公司 95 家，其中合资公司 46 家，内资公司 49 家，取得公募基金管理资格的证券公司有 7 家；公募基金管理人管理的公募基金资产合计 45449.04 亿元，比去年底小幅增加 95.43 亿元，再创历史新高。 [\[全文\]](#)

 理财攻略

 一年之计在于春 6条“春规”给节后理财醒醒脑

【中金在线】长假已经过去了，新的一年真的已经到来了，如果你的身心还在开小差，请收一收，躲得过初一躲不过十五啊！理财也是一样，春天是播种的日子，来，整理一下，我们让我们的钱又可以滚起来了！

[\[全文\]](#)

 聊聊春节过后理财三个永恒不变的话题

【大秦网】春节七天小长假已经结束了，很多人都“不想上班”“还没玩够”，带着不情愿的心情投入工作当中了。新年伊始，大家在计划好自己一年的工作之时，还要关注节后理财事宜，早理财早赚钱。今天，跟大家聊聊每年春节过后的三个永恒不变的理财话题，关注节后如何理财。

[\[全文\]](#)

 三点教你做好净值类产品功课

【第一理财网】银行理财产品就像一辆巴士，你总是会有各种理由嫌弃它，比如嫌它收益低，嫌它流动性差，也会嫌它5万元的门槛高。但实际上，这辆公交每天都是爆满，有时候甚至想抢个位置都难。

[\[全文\]](#)

新品速递

 中信信诚 - 山东高密国投应收账款流动化专项资产管理计划

100万起点，期限24个月，资金用于高密市治污减排三河综合治理工程。预期收益率：10%-10.5%；每半年付息，到期一次还本及支付最后一次利息。

[\[详情\]](#)

 阳光私募“中国龙”

“涌峰投资”为您推荐“中国龙”系列产品，其作为国内最早的阳光私募基金之一，中国龙团队以稳健和卓越的长期业绩著称，连续多年获得国内外多项大奖，在中国私募基金市场获得了较高知名度。

[\[详情\]](#)

☞ 看上去很美的收藏类投资 5 大风险务必要了解

【凤凰财经】近日法国 19 世纪的后印象派大师保罗·高更的一幅《你何时嫁人》的名画，以 3 亿美元的天价被拍卖成功，买主是神秘的卡塔尔王室成员。名画果真是价值连城。但是，艺术品投资是一个非常的赚钱投资方式吗？ [\[全文\]](#)

☞ 盘点那些不会升值的文玩物件

【中新网】都说玩文玩，玩着玩着就升值了。到底是不是真的这样，今天就为大家总结了一下这几年怎么玩都难升值的文玩，各位玩友也可以对照一下看看自己买过没。没买过的朋友，如果您要是抱着升值的态度玩文玩的话，小编也建议您不要购买以下的文玩。 [\[全文\]](#)

☞ 中国书画收藏与投资黄金准则

【中国经济网】中国书画具有悠久的历史 and 独特的审美情趣，不管是古代书画还是近现代书画都在世界美术领域占有重要地位。近些年来，中国书画以丰富灿烂的文化性与艺术性使得长久以来占据了艺术品收藏投资市场的半壁江山。 [\[全文\]](#)



☞ 羊年机会哪里觅？

大中国习惯以农历年来做一个新的划分，虽然我们已经习惯以自然年的起始来作为结算周期，但鉴于整个大中国的劳作习惯，似乎以生肖过渡来划分年度行情也未尝不可。

今天是A股羊年开市的第一天，虽然很多人憧憬着自己的持仓能够来个满堂红，但股市涨跌其实顺其自然和适其规律就好，能涨固然开心，今天没有涨的也不意味着什么。

开篇第一大点我还是要强调风险，特别是最近以央视为主宰的媒体对于移动支付诸如红包、摇一摇的再一次大力推崇，势必让更多不明真相的资金涌入互联网金融等相类个股的炒作，但对于此刻整个行情的表现依然是担忧的。原因不仅仅是因为相关个股的过度透支，更源于始于14年3月份美股中概股特别是互联网类个股的退潮依旧还在延续。虽然大量资金包括我自己依旧看好这类产业的升级和新方向的迸发，但大量个股其实只是受益于概念溢价的虚涨终究是要低下看似高贵的头颅的，这一点，特别类似于过往对于手游类个股的炒作路径。于此，享受泡沫的同时，对于目前从市值以及盈利预期都无法估值的个股，依旧要学会落袋为安……

☞ 不动产登记不是房价“杀手”

备受外界关注的《不动产登记暂行条例》(以下简称《条例》)将于3月1日付诸实施。对这项一直牵动着人们神经的举措，很多人认为《条例》的实施不但是反腐“利器”，更是房价“杀手”，还会让征收房产税走向必然。甚至在网络上，“3月1日后房价将迎来大跌”的说法甚嚣尘上。那么，《条例》的实施是否会对房地产市场产生巨大影响呢？

《条例》第一条便开宗明义，指出颁布《条例》的目的在于：“整合不动产登记职责，规范登记行为，方便群众申请登记，保护权利人合法权益。”因此，《条例》实施的主要着眼点，在于方便群众，保护产权。通过不动产统一登记，使原来分散登记的各类不动产进行整合、联网，也提高了政府的管理效率和管理水平……

金融市场一周评述

[\[全文\]](#)

☞ 【银行】央行单周放水创1年新高 通缩风险提升宽松预期

考虑到节后现金回流的影响，预计央行也会相应调整公开市场操作力度，甚至进行适当回笼，但由于基础货币供给面临缺口，央行不大可能持续开展正回购操作……

☞ 【房地产】2月份银行房贷利率普降 8.5折现身京沪

今年2月份以来，全国重点城市的银行房贷利率出现了下降的趋势。近日，融360对全国最具代表性的15个重点城市的房贷市场进行了调查，数据显示，相比1月份的房贷利率，春节前15城中有10城平均利率继续下行，3城保持不变，2城利率有所反弹……

☞ 【利率】货币市场利率全线上行

11日银行间隔夜、7天、14天、21天和1个月期限的质押式回购加权平均利率分别为3.01%、4.54%、4.76%、5.29%和5.45%，较10日分别上涨3-22BP不等。其中，主流7天品种为2月5日降准以来的最高水平……

☞ 【外汇】人民币随中间价反弹 预计节前将以稳为主

境外CNH、NDF等人民币离岸汇价表现也较为稳定，也有助于境内人民币汇率交投保持平衡。综合各方面因素来看，预计节前人民币汇率走势仍将以“稳”为主……

☞ 【理财】万能险最低收益率或升至3% 超一年期存款

万能型人身险是指包含保险功能并设立保底收益投资账户的人身保险，消费者将保费交到保险公司后，一部分用于风险保障，另一部分用于投资……

夫妻来上海发展，如何理财还能维持高质量的生活？

【理财案例】

赵先生和太太今天31岁，年前在南通老家工作，每月收入1.6万元左右。年后，赵先生和太太想来上海寻求更多的赚钱机会，并考虑在上海买房定居，2年后再要孩子。目前有活期存款10万元，定期存款30万元，股票和基金投入50万元。南通有一房产，市价约为100万元(结婚时父母们帮助购买的婚房)。日常生活开支方面，夫妻俩消费较简单，基本生活开销和外出就餐购物费大约5000元左右，其他养车费和娱乐休闲类开支3000元左右，每年旅游费4万元左右。赵先生和太太想来上海生活，但是夫妻俩希望还能维持在南通相同的生活预算。为此，想咨询理财师该如何做好家庭理财？

【理财目标】

- 1、在上海买房定居；
- 2、家庭仍保持高质量的生活。

【理财建议】

对任何人来说，举家迁徙，辞职重新开始一份工作，并不件很轻松的事。而且上海房价一直居高不下，所以理财师建议买房计划稍缓，夫妻俩先找到工作，有稳定收入后再考虑买房之事。其次，前期可以做好准备，努力攒钱买房，2年后要宝宝。可以从以下几个方面进行理财规划：

1、10万元活期存款分开储备

赵先生和太太家有活期存款10万元，活期收益仅有0.35%太低，这部分资金并未得到充分的利用。对此，理财师建议10万元活期存款不妨分开储备，比如拿出5万元作为家庭备用金，存余额宝内，资金既能随用随取，还能获得4%左右的收益。剩余的5万元，可以配置银行理财产品，1年还能获得5%左右的收益，远比存活期收益高的多。

[点击链接全文](#)

来源：中金在线

理财百科

融资融券

又称“证券信用交易”或保证金交易，是指投资者向具有融资融券业务资格的证券公司提供担保物，借入资金买入证券(融资交易)或借入证券并卖出(融券交易)的行为。包括券商对投资者的融资、融券和金融机构对券商的融资、融券。从世界范围来看，融资融券制度是一项基本的信用交易制度。2010年03月30日，上交所、深交所分布发布公告，表示将于2010年3月31日起正式开通融资融券交易系统，开始接受试点会员融资融券交易申报。融资融券业务正式启动。

基础设施信托

基础设施信托是指委托人将其资金委托给受托人，由受托人按委托人意愿以自己的名义设立信托计划投资于交通、通讯、能源、市政、环境保护等基础设施项目，为受益人利益或者特定目的进行管理或者处分的行为。基础设施信托涉及领域广泛，包括发电、防洪、道路交通、市政工程、供水、供暖、天然气、桥梁、污水处理、水务设施、城市改造、管网工程等。投资方式多样，包括贷款、股权投资、财产收益权、产业基金等等。基础设施信托一般以政府财政陆续到位的后续资金、所投项目公司阶段性还款以及项目预期收益形成的分红作为偿还保证。

投资课堂

ETF 和传统指数基金有什么不同

近期随着上证 50ETF 期权的上市，很多理财粉注意到了 ETF 这种以前没怎么注意过的基金。刚刚了解这种基金的问题理财粉可能只知道这是一种指数基金，但对于 ETF 和传统的指数基金有什么区别一无所知。

ETF 其综合了封闭式基金与开放式基金的优点，与传统的基金相比，理财粉既可像开放式基金一样办理申购或赎回，也可在交易所市场买卖 ETF 份额。而且其费用比较低廉，从持有成本来看，ETF 的管理费、托管费都较传统指数基金更低……

[\[全文\]](#)

意外险四要件与保险四原则

尽管近代意外伤害保险的出现距今已有一百多年，然而我国却是在 1950 年才开始由中国人民保险公司办理意外伤害保险业务。如今，意外伤害保险与人们生活密切相关，而且随着社会发展和科技进步，人们也越来越重视意外事故的风险，选取保险来避免和减少意外伤害的发生。

目前，中国人民财产保险股份有限公司开展的全国区域经营的意外健康险有 201 个品种，包括团体意外伤害保险(EAC)、农村小额意外伤害保险(EAW)、机动车驾驶学员意外伤害保险(EAR)、航空旅客意外伤害保险(ECR)、中老年人意外伤害保险(ECK)、重大自然灾害意外伤害保险(ECV)等，提供因意外伤害事故造成的死亡、残疾、医疗给付、停工给付的损失保障……

[\[全文\]](#)

带父母旅行的心理秘籍

【时尚健康】春节一过，你注意到了吗？花开始红了，树开始长新芽了，春天已经来了！你的心有没有蠢蠢欲动呢？这个春节，不知道你用何种方式孝敬了爸妈，青音姐想告诉你一个好主意——带上父母去旅行！然而，带父母旅行，听起来好遥远，又有好多顾虑。 [\[全文\]](#)

新年愿望清单

【人生态度】实际上，日月本不分割，时光并无阶段，岁月总是连绵不断的。只是，人们喜欢将时间分抹，新的一天，新的一月，新的一年。这是为了给自己希望，结束陈旧的自己，饶恕过去，打开一个崭新的未来，希望能够从此更接近更好的自己。 [\[全文\]](#)



去这些全球色彩之地，找属于自己的颜色

【中奢网】每一种颜色的背后都有属于自己的故事，每一种颜色都会带来一份新的希冀。而旅行带给我们的不仅是天地大美的风景、淋漓尽致的自由、丰富多彩的人情，还能找到不一样的自己，不如去这些全球色彩之地找找属于自己的颜色吧！…… [\[全文\]](#)

[\[全文\]](#)

【基金理财新品】 (币种: 人民币)

序号	产品名称	基金管理人	基金经理	基金托管人	类型
1	国投创业成长指数分级	国投瑞银	赵建	工商银行	股票型
2	博时产业债纯债债券	博时基金	高宇	浦发银行	债券型
3	华夏上证50ETF联接	华夏基金	方军	工商银行	ETF 链接
4	华泰柏瑞量化驱动混合	华泰柏瑞	田汉卿	中国银行	混合型
5	广发环保指数	广发基金	季峰	中国银行	股票型

来源: 金融界

【银行理财新品】 (币种: 人民币 单位: 元)

序号	产品名称	银行名称	类型	期限	是否保本	起始金额	预期年收益率
1	中银基智通	中国银行	组合型	91天	否	5万	5.25%
2	乾元-共享型	建设银行	组合型	78天	否	5万	4.90%
3	利得盈	建设银行	组合型	105天	否	5万	4.90%
4	沃德添利	交通银行	组合型	120天	否	10万	5.30%
5	鼎鼎成金	招商银行	组合型	224天	否	10万	5.60%
6	富聚财富	富滇银行	组合型	36天	否	20万	5.50%
7	增盈	华夏银行	组合型	36天	否	5万	5.25%
8	安心得利	农业银行	组合型	112天	否	5万	5.10%
9	本利丰	农业银行	组合型	44天	否	10万	4.40%
10	天天万利宝	平安银行	组合型	35天	否	5万	5.10%
11	同享盈	浦发银行	组合型	182天	否	5万	5.85%

来源: 第一理财

◆ 公司简介:

• 昆明玖言理财咨询有限公司（简称“玖言财富”）是一家独立、客观的第三方理财顾问机构，通过分析客户理财需求和财务状况，为其提供全面理财规划和投资方案，达到帮助客户实现财富稳健增值的目的。作为独立、客观的第三方理财顾问机构，玖言财富定位于真正以客户的利益为标准，不受任何利益制约，以保证独立和客观性，而客户财富的最大化是我们的目标。公司将对银行理财产品、券商集合理财、保险、基金、外汇、期货、债券、PE 投资、私募基金、对冲基金、境外投资、信托投资等金融产品进行专业分析、评估与筛选。全面了解所提供理财建议的细节，全面、透彻了解产品的设计思想、基础资产组成，严格跟踪产品的管理过程，并对产品的运作与风险进行全程跟踪。

◆ 公司特色:

- 个性化理财方案：我们强调与客户的充分沟通，以真正了解客户理财需求，并根据客户的实际情况为其量身定制理财方案及资产配置建议。
- 全程投资跟踪：我们将全面了解所提供理财建议的细节，全面、透彻了解产品的设计思路、基础资产组成，严格跟踪产品的管理过程，并对产品的运作与风险进行全程跟踪。
- 一站式服务：我们通过面见、电话、网络等多种方式为客户提供理财服务，包括个性化的资产配置方案和指导，理财建议的实施与调整，日常的理财咨询服务，最新的理财资讯等。

🏠 公司网站: www.jiuyanfc.com ☎ 全国客户服务热线: 400-166-0269

👤 昆明玖言财富 (ID: jiuyanfc) 🗨️ 昆明玖言财富 (ID: jiuyanfc)



 昆明玖言理财咨询有限公司
Kunming Forever Fortune Consultation Co., Ltd.

免责声明

本快讯中的信息均来源于公开资料，我公司对这些信息的准确性和完整性不作任何保证。报告中的内容和意见仅供参考，并不构成对所送理财产品的推介或营销。我公司及其雇员 对本报告及其内容所引发的任何直接或间接损失概不负责。

本报告仅向特定客户传递，版权归玖言财富所有。未经我公司书面许可，任何机构和个人均不得以任何形式翻版、复制、引用或转载。